



COOPERATIVA DE CREDITO MONTECREDI LTDA.

SICOOB MONTECREDI

CNPJ: 71.392.047/0001-96

BALANCETE PATRIMONIAL

(Em Reais)

	04/2026	03/2026	Variação R\$	Variação %
ATIVO	624.015.869	614.701.283	9.314.586	2%
DISPONIBILIDADES	1.073.050	697.492	375.558	54%
ATIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	573.155.366	564.684.384	8.470.982	2%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	11.372.188	10.710.320	661.869	6%
Relações Interfinanceiras	279.107.036	269.496.410	9.610.627	4%
Operações de Crédito	243.468.551	245.710.787	(2.242.236)	-1%
Outros Créditos	52.589.144	51.961.626	627.518	1%
Outros Ativos Financeiros	1.660.918	1.713.956	(53.039)	-3%
(-) Provisões Para Perdas Esperadas Assoc. Ao Risco De Crédito	(15.042.470)	(14.908.714)	(133.756)	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DE OUTROS	21.680.300	21.444.008	236.292	1%
RESULTADOS ABRANGENTES				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	21.680.300	21.444.008	236.292	1%
ATIVOS FINANCEIROS AO VALOR JUSTO POR MEIO DO RESULTADO	22.603.665	22.368.249	235.416	1%
Títulos e Valores Mobiliários	22.603.665	22.368.249	235.416	1%
ATIVOS FISCAIS, CORRENTES e DIFERIDOS	379.966	370.240	9.726	3%
OUTROS ATIVOS	771.778	828.969	(57.191)	-7%
IMOBILIZADO DE USO	7.833.142	7.727.728	105.415	1%
INTANGÍVEL E ÁGIO	33.328	33.328	-	0%
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(3.514.726)	(3.453.116)	(61.610)	2%
(-) Depreciação Acumulada de Ativo Imobilizado de Uso	(3.500.507)	(3.439.257)	(61.249)	2%
(-) Amortização Acumulada de Ativos Intangíveis	(14.219)	(13.858)	(361)	3%
TOTAL DO ATIVO	624.015.869	614.701.283	9.314.586	2%
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	624.015.869	614.701.283	9.314.586	2%
PASSIVO FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO	529.267.254	520.740.981	8.526.272	2%
DEPÓSITOS	329.024.185	318.968.852	10.055.333	3%
Depósitos à Vista	49.309.890	49.663.106	(353.217)	-1%
Depósitos de Poupança	395.473	66.611	328.862	494%
Depósitos à Prazo	279.318.823	269.239.135	10.079.688	4%
OUTROS INSTRUMENTOS DE DÍVIDA	92.566.996	91.345.936	1.221.060	1%
Recursos por Emissão de Letras	92.566.996	91.345.936	1.221.060	1%
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	97.608.134	102.386.037	(4.777.903)	-5%
Repasse Interfinanceiros	97.608.134	102.386.037	(4.777.903)	-5%
OUTROS PASSIVOS	6.968.022	5.049.271	1.918.751	38%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	234.197	259.975	(25.779)	-10%
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	128.310	142.952	(14.642)	-10%
Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas	704.492	636.184	68.308	11%
Outras Obrigações	5.901.024	4.010.160	1.890.864	47%
PROVISÕES	3.099.916	2.990.886	109.031	4%
Provisões e Outras Obrigações com Instrumentos Financeiros	690.631	661.255	29.376	4%
Provisão para Pagamento a Efetuar	1.556.918	1.477.263	79.655	5%
Provisão para Contingências	852.368	852.368	-	0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	92.114.010	91.983.718	130.293	0%
CAPITAL SOCIAL	35.592.645	35.462.295	130.350	0%
RESERVAS DE SOBRAS	54.415.255	52.309.203	2.106.053	4%
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.106.110	4.212.220	(2.106.110)	-50%
CONTAS DE RESULTADO	2.634.605	1.976.584	658.021	33%
RECEITAS	36.611.310	27.213.245	9.398.065	35%
DESPESAS	(33.976.705)	(25.236.661)	(8.740.044)	35%
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	624.015.869	614.701.283	9.314.586	2%

Ângela Rodrigues dos Reis
Diretor(a)

Williane Fernanda Barroso
Contadora - CRC/MG 092.906-O

Ouvidoria SICOOB

Reclamações, elogios e sugestões.

Atendimento nos dias úteis das 8h às 20h no telefone 0800 725 0996

Demonstrativo elaborado pelo Sicoob Confederação - CSC Processos Empresariais